

ประเด็นคำถาม – คำตอบที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแบบรายงาน Basel II จากการประชุมชี้แจงในวันศุกร์ที่ 12 ต.ค. 2550

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
ประเด็นที่ได้ตอบไปแล้วในการประชุมชี้แจง	
1. การวัดระดับที่มีนัยสำคัญของปริมาณธุรกรรมบัญชีเพื่อคำนวณอย่างไร	ให้ สง. อ้างอิงคำจำกัดความตามหนังสือเวียนที่ ธปท. สนส. (21)2738/2546 ลงวันที่ 30 ธ.ค. 2546 เรื่อง แนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินและแบบรายงานเกี่ยวข้อง ในหัวข้อ “หลักเกณฑ์การประเมินปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า” หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป
2. รูปแบบการรายงานที่ ธปท. กำหนดให้ สง. ต้องรายงานเป็นชุดรวมทุกสำนักงาน (Solo basis) เกี่ยวข้องกับร่างหลักเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มอย่างไร	การรายงานข้อมูลเงินกองทุนขึ้นต่ำตามแบบรายงาน Basel II ในปัจจุบันให้ สง. รายงานข้อมูลในระดับราย สง. (Solo basis) ไปก่อน (โดยช่วงทดลองคำนวณเงินกองทุนให้จัดทำเป็นรายไตรมาส และช่วงการดำรงเงินกองทุนจริงให้จัดทำเป็นรายเดือน) และเมื่อหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มมีผลบังคับใช้แล้ว ให้ สง. รายงานข้อมูลในระดับรายกลุ่ม สง. (Consolidation basis) เพิ่มเติมตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนดด้วย (โดยให้จัดทำเป็นราย 6 เดือน)
3. รายการเงินฝากที่ สง. ฝากไว้กับ สง. อื่นซึ่งผู้กู้นำมาวางเป็นหลักประกันและเป็นสกุลเงินที่ต่างจากยอดหนี้ซึ่งต้องใช้หน้าหนักความเสี่ยง 20% จะต้องรายงานที่ใด	ให้รายงานรวมไว้ในช่องเงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศที่มีน้ำหนักความเสี่ยง 20% ในตารางที่ 13 สินทรัพย์อื่นและให้ใส่ในช่องมูลค่า CRM ที่ต้องปรับเพิ่ม เฉพาะสำหรับ สง. ที่ใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเท่านั้น สำหรับ สง. ที่ใช้วิธี Comprehensive ไม่ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากหลักประกันมีน้ำหนักความเสี่ยง 0%

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
4. ธุรกรรม Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่อยู่ในบัญชีเพื่อค้ำจะรายงานเหมือนรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารหรือไม่	รายงานเหมือนกันสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท Counterparty credit risk โดยให้แยกรายงานในตารางตามประเภทของลูกค้าหนี้ที่เป็นคู่สัญญา
5. ในตารางที่ 13 กรณีมีการตีราคาเพิ่ม/ลดของสินทรัพย์ถาวร (ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่นๆ และทรัพย์สินรอการขาย) จะต้องรายงานอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีเกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market) ให้รายงานในช่องรายการปรับเปลี่ยน/ลด - กรณีการด้อยค่าของสินทรัพย์ให้ใส่ในช่อง Specific provision
6. เนื่องจากธปท. ได้ออกคู่มือการจัดทำแบบรายงานค่อนข้างกระชั้นและมีการเปลี่ยนแปลง Guideline บางอย่าง มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่ทางธนาคารจะนำส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนขึ้นต่ำตาม Basel II ใช้แบบรายงานเก่าไปช่วงหนึ่งก่อน แล้วค่อยทำแบบรายงานใหม่ในภายหลัง สาเหตุเนื่องจากทางธนาคารมีการใช้โปรแกรมในการจัดทำรายงาน ซึ่งใช้เวลาในการเปลี่ยนแปลงและทดสอบมาก	-ธปท. ได้นำส่งร่างแบบรายงานให้ สง. ทราบและใช้เป็นแนวทางในการเตรียมการตั้งแต่เดือน มิ.ย. 2549 และได้มีการปรับปรุงและชี้แจงเพิ่มเติมตอนที่ทำแบบประเมิน QIS ด้วย สง. ส่วนใหญ่ได้มีการเตรียมการตามแนวทางดังกล่าวแล้ว สำหรับการปรับปรุงเพิ่มเติมส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับ Derivatives หาก สง. มีปัญหาในการจัดทำรายงานตามแบบรายงานใหม่ ให้ สง. ทำหนังสือชี้แจงเหตุผลให้ ธปท. ทราบเพื่อขออนุญาตเป็นรายกรณี
7. จาก slide ที่ 33 ถ้าลงทุนใน CDO หรือ CLN 1,000 ล้านบาท ต้องหัก (deduction) จาก Tier 1 เท่ากับ 1,000 ล้านบาท หรือต้องดำรงเงินกองทุนเท่ากับ $1,000 \times 8.5 \times RW$ และสำหรับเรื่องลูกหนี้รายใหญ่ (SLL) นับอย่างไร	-สำหรับการลงทุนในตราสาร CDO นั้น ถือเป็นธุรกรรม Securitization ประเภทหนึ่ง ซึ่ง สง. ต้องอ้างอิงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมดังกล่าวตาม Basel II ที่ ธปท. จะออกร่างหลักเกณฑ์ภายในสิ้นปีนี้อย่างไรก็ตาม ณ ขณะนี้ให้ สง. อ้างอิงหลักเกณฑ์ Basel I ไปก่อน ซึ่งกำหนดให้ สง. ดำรงเงินกองทุนตามน้ำหนักความเสี่ยงของผู้ออกตราสารคือ SPV สำหรับการลงทุนในตราสาร CLN นั้น ให้ สง. อ้างอิงหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือการจัดทำแบบรายงานฯ สำหรับ สง. ที่ใช้วิธี SA และ SSA หน้า 26

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
	- สำหรับการคำนวณลูกหนี้รายใหญ่ (SLL) สำหรับธุรกรรม CLN นั้นให้ สง. อ้างอิงหนังสือเวียน ธปท. ลงวันที่ 24 ต.ค.46 ที่ สนส.(21)ว. 140/2546 เรื่อง การอนุญาตให้ ธพ. ประกอบธุรกรรม Credit Linked Notes หรือ Credit Linked Deposit ที่กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าว
8. การนำเสนอรายงาน Securitisation ธปท. จะออกร่างหลักเกณฑ์ในสิ้นปีนี้ สง. จะต้องส่งข้อมูล ณ ธ.ค. 2550 หรือไม่ เนื่องจากยังไม่มีร่างหลักเกณฑ์ฉบับ final	สำหรับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธุรกรรม Securitisation ซึ่ง ธปท. มีแผนที่จะออกร่างหลักเกณฑ์ให้ สง. แสดงความคิดเห็นในสิ้นปีนี้นั้น ยังไม่ได้มีผลบังคับใช้ในทันที ดังนั้น ในการรายงานธุรกรรมดังกล่าว ณ ธ.ค. 2550 จึงกำหนดให้ สง. ใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel I ไปก่อน
9. ตารางที่ 16 วิธี SA ข้อ 2.3 เรื่องวงเงินที่ไม่เข้าข่ายข้อ 2.1 และ 2.2 (วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้) หมายถึงอะไร	หมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของธุรกรรม Securitisation ซึ่ง ธปท. ยังไม่ได้ออกหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าว แต่ได้ทำตารางรองรับไว้ก่อน
10. กรณีของ Rating ตามคู่มือการจัดทำแบบรายงานหน้า 31 34 และ 37 ที่กล่าวถึงกรณีสง. ลงทุนใน Bond A แต่ Bond A ไม่มี Rating ถ้า 1) Bond B ที่ออกโดย issuer รายเดียวกันกับ Bond A มี Rating และ Rating ของ Bond B มีคุณภาพสูง (สมมุติ RW = 50%) 2) ผู้ออก Bond มี issuer rating ด้วย ซึ่ง issuer rating ก็มีคุณภาพสูงเช่นกัน (สมมุติ RW = 20%) กรณีนี้ สง.สามารถเลือกใช้ RW ตาม 1) หรือ 2) ก็ได้ นั้น สง. ต้องเทียบ second best rating หรือไม่ อย่างไร	ไม่ต้องเทียบ second best rating เพราะ ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ให้ สง. สามารถเลือกได้ว่าจะใช้ RW ตามข้อ 1) หรือ ข้อ 2) (โปรดอ้างอิงคู่มือการจัดทำแบบรายงานที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในเรื่องการใช้ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกหน้า 30-31 ข้อ 4.3 (2) และหน้า 37 ข้อ 5.3)

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
11. Nostro ที่มียอดติดลบหรือยอดเป็น credit ให้รายงานในรายการปรับเพิ่ม/ลดหรือไม่	กรณีบัญชี Nostro ที่มียอดติดลบ ถือว่าเป็นหนี้สิน ดังนั้น จึงไม่ต้องคำนวณเงินกองทุน
12. ส่วนต่างจากการด้อยค่าในการ mark to market ตราสารหนี้หรือตราสารทุน ทำไมต้องรายงานใน specific provision	เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท. ซึ่งให้ถือว่าส่วนต่างจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดและการด้อยค่าของตราสารเป็น specific provision
13. จากตัวอย่างที่ 1 ของวิธี SA เมื่อ สง. ให้สินเชื่อและได้หุ้นกู้บริษัทเอกชนเป็นหลักประกัน เหตุใดจึงไม่ discount หุ้นกู้ที่เป็นหลักประกัน 20%	ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ให้หลักประกันประเภทพันธบัตรรัฐบาลเท่านั้นที่ต้อง discount เพื่อให้ได้ $RW = 0\%$ สำหรับหุ้นกู้ของบริษัทเอกชน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเช่นเดียวกับกรณีที่ สง. ลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนนั้น
14. จากตัวอย่างที่ 5 ของวิธี SA สำหรับ first to default credit derivative หากลูกหนี้มียอดหนี้ในแต่ละรายไม่เท่ากัน แต่มี rating เดียวกัน เวลาทำการปรับลดต้องใช้ยอดหนี้รายใด	สง. สามารถเลือกลูกหนี้รายใดก็ได้ เพื่อให้ได้รับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเนื่องจากลูกหนี้ทุกรายมี Rating เท่ากัน จึงมีน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากันด้วย ดังนั้นมูลค่าที่ได้รับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับยอดหนี้หักด้วยมูลค่าที่จะได้รับการชดเชยตามสัญญา
15. ในกรณีที่ให้กู้ off-balance sheet items กรณีมีหลักประกันทำไมหลักประกันต้องคูณ CCF ในเมื่อหลักประกันไม่ใช่ภาระผูกพัน สูตรน่าจะเป็น (notional amount – SP)×CCF และในวงเล็บควรแบ่งเป็น ส่วนที่มีหลักประกัน×RW และส่วนที่ไม่มีหลักประกัน×RW	กรณี สง. มีรายการนอกงบดุล เช่น มีการค้ำประกัน ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ให้สง. นำมูลค่าที่ค้ำประกันไปหัก Specific provision แล้วจึงคูณด้วยค่า CCF และเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ภาระการค้ำประกันของ สง. จะมีค่าเท่ากับ Notional amount ตามสัญญาไม่ใช่มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล ดังนั้นหลักประกันจึงต้องคูณด้วยค่า CCF ด้วย เพื่อให้สอดคล้องกันและไม่ให้หลักประกันมีมูลค่าเกินกว่ามูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของภาระผูกพัน ทั้งนี้ ธปท. ได้แก้ไขวิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับรายการนอกงบดุลประเภท

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
	Other Off-balance sheet ซึ่งกำหนดไว้ในคู่มือการจัดทำแบบรายงาน SA หน้า 21 (ทั้งวิธี Simple และวิธี Comprehensive)
16. เหตุใดรายละเอียดในเอกสารประกอบการบรรยายหน้า 27 เกี่ยวกับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับรายการอนุพันธ์ทางการเงินสำหรับ สง. ที่ใช้วิธี SA และ SSA จึงไม่สอดคล้องกับคู่มือการจัดทำแบบรายงานหน้า 7	ธปท. ได้แก้ไขหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับรายการอนุพันธ์ทางการเงินใหม่ ซึ่งได้แจกเป็นใบแนบแก้ไขคู่มือการจัดทำแบบรายงาน Basel II ให้แก่ผู้เข้าฟังการชี้แจงแล้ว สำหรับคู่มือการจัดทำแบบรายงาน Basel II ฉบับใหม่ที่แก้ไขแล้ว ธปท. จะนำลง Website พร้อมทั้งแจ้งให้ สง. ทราบอีกครั้ง
17. เหตุใดคู่มือ SA หน้า 39 จึงกำหนดให้ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เข้าเกณฑ์ 4 ข้อได้รับ RW 75%	ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เข้าเกณฑ์ 4 ข้อต้องได้รับ RW 100% ทั้งนี้ ธปท. จะปรับปรุงคู่มือในส่วนดังกล่าวให้ถูกต้องต่อไป
18. ธนาคารผู้ขาย Credit Derivative เมื่อต้องคำนวณเงินกองทุนแล้วเหตุใดต้องนำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นอีก	ให้นำมาหักออกจากเงินกองทุนเฉพาะกรณีเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default credit linked note ที่มี Rating 4 หรือ 5 เท่านั้น แต่ถ้า First-to-default credit linked note ที่ขายมี Rating ดีกว่า Rating 4 (ตราสารระยะสั้น) หรือ 5 (ตราสารระยะยาว) ให้ดำรงเงินกองทุนตามน้ำหนักความเสี่ยงของ Rating ที่ได้รับ (อ้างอิงหลักเกณฑ์ Final Draft หน้า 85) สำหรับผู้ลงทุนใน First-to-default credit linked note ที่ไม่มี rating ให้ใช้หลักเกณฑ์ตามตัวอย่างที่ 6 ของตัวอย่างการกรอกแบบรายงาน SA ตามคู่มือการจัดทำแบบรายงาน Basel II สำหรับ สง. ที่ใช้วิธี SA หน้า 44

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
ประเด็นที่ ธปท. ไม่ได้ตอบในการประชุมชี้แจง	
<p>19. ในการแปลงค่าสกุลเงินต่างประเทศให้เป็นเงินบาทเพื่อรายงานในแบบรายงานกรณีแปลงเงินสกุลดอลลาร์ สรอ. ให้เป็นสกุลเงินบาท ธพ. สามารถใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถั่วเฉลี่ยทางโทรเลขและอัตราขายถั่วเฉลี่ยเหมือนกรณีการแปลงค่าเงินสกุลอื่นได้หรือไม่ เนื่องจากจะได้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ ธปท. กำหนด</p>	<p>ธปท. ได้พิจารณาแล้ว จะปรับหลักเกณฑ์ในการแปลงค่าเงินสกุลดอลลาร์ใหม่ โดยให้ ธพ. ใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถั่วเฉลี่ยทางโทรเลขและอัตราขายถั่วเฉลี่ยที่เผยแพร่ใน Website ของ ธปท. เช่นเดียวกับการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสกุลอื่น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับที่กำหนดในหลักเกณฑ์อื่นๆ ของ ธปท. ได้แก่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel I แบบรายงานงบดุล และแบบรายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับ FI Report ด้วย</p>
<p>20. ยอดวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (Undrawn amount) ที่ต้องรายงานในแบบรายงาน Basel II จะต้องครอบคลุมถึงธุรกรรมทุกประเภทในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking book) และธุรกรรมประเภท OTC derivative และ Repo-style transaction ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading book) ใช่หรือไม่</p>	<p>ใช่ ทั้งนี้วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ประเภทที่ สง. สามารถยกเลิกได้โดยไม่มีเงื่อนไข (Uncommitted line) ให้รายงานเฉพาะวงเงินที่แจ้งให้กับลูกค้าทราบเท่านั้น โดยไม่ต้องรายงานวงเงินที่ สง. กำหนดไว้ในการบริหารภายใน สง. เอง</p>
<p>21. สง. สามารถเลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนสำหรับธุรกรรม Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบนี้นี้หลัก (Master netting agreement) สำหรับคู่สัญญาใดสัญญาหนึ่งได้หรือไม่ หรือจะต้องใช้กับทุกคู่สัญญา</p>	<p>หาก สง. เลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี Master netting agreement กับคู่สัญญารายใดรายหนึ่งแล้ว สง. ต้องใช้กับคู่สัญญาทุกรายที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบนี้นี้หลักด้วย</p>
<p>22. เมื่อ สง. เลือกใช้หลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนสำหรับธุรกรรม Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบนี้นี้หลัก (Master netting agreement) แล้ว สง. จะทราบได้อย่างไรว่า สง. จะมีเงินสดที่รับมามากกว่าหลักทรัพย์ที่ให้ไป หรือ</p>	<p>สง. จะต้องคำนวณยอดสุทธิกับคู่สัญญาที่ละสัญญาจึงจะรู้ยอดที่เหลือในแต่ละธุรกรรม แล้วเมื่อนำมารวมกันจึงจะรู้ว่าเงินสดที่ให้ไปหรือหลักทรัพย์ที่รับมามากกว่า</p>

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
มีเงินสดที่รับมาน้อยกว่าหลักทรัพย์ที่ให้ไป (เป็นรายการในงบดุลหรือรายการนอกงบดุล) เนื่องจากตัวเลขที่ได้จากสูตร (ค่า E*) จะเป็นตัวเลขสุทธิ	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีที่เงินสดที่ให้ไปมากกว่าหลักทรัพย์ที่รับมาภายหลังปรับด้วยค่า Haircut แล้ว ให้รายงานยอดสุทธิในรายการสินทรัพย์ในงบดุล - กรณีที่เงินสดที่ให้ไปน้อยกว่าหลักทรัพย์ที่รับมาภายหลังปรับด้วยค่า Haircut แล้ว สง. ไม่ต้องดำรงเงินกองทุน - กรณีที่เงินสดที่ได้รับมาน้อยกว่าหลักทรัพย์ที่ให้ไปภายหลังปรับด้วยค่า Haircut แล้ว ให้รายงานยอดสุทธิในรายการนอกงบดุล - กรณีที่เงินสดที่ได้รับมามากกว่าหลักทรัพย์ที่ให้ไปภายหลังการปรับด้วยค่า Haircut แล้ว สง. ไม่ต้องดำรงเงินกองทุน
23. หาก สง. ลงทุนใน Bond A ซึ่งไม่มี rating แต่ Bond B ที่ออกโดยผู้ออก Bond A มี RW = 150% และ issuer rating มี RW = 100% กรณีนี้จะ infer rating อะไร (สมมติให้ว่ามี pari passu และ senior debt & unsecured)	ในกรณีนี้ให้ สง. ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 150%
24. ตารางที่ 13 เรื่องสินทรัพย์อื่น รายการ 7 “ภาระของธนาคารจากการรับรอง” เป็นหนี้สินของธนาคารไม่ใช่สินทรัพย์ ตัวที่เป็นสินทรัพย์เรียกว่า “ภาระลูกค้าจากการรับรอง” ไม่แน่ว่าถูกต้องหรือไม่	ธปท. จะแก้ไขถ้อยคำเป็น “ภาระของลูกค้าจากการรับรอง” แทนเนื่องจากเป็นรายการสินทรัพย์ของธนาคาร โดยจะแก้ไขในคู่มือการจัดทำแบบรายงาน SA ต่อไป
25. วิธี SA; ตามที่ตารางที่ 15 ถูกยกเลิก ไม่ต้องแยก trading book กับ banking book แล้วตารางที่ 18 ที่แสดงรายละเอียดยังต้องแยกอยู่ใช่หรือไม่	สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรม OTC derivative นั้น ไม่ต้องแยกรายงานเป็น Trading book กับ Banking book เพื่อแก้ปัญหาในทางปฏิบัติของ สง. แต่ตารางที่ 18 ซึ่งเป็นตารางแสดงรายละเอียดของรายการอนุพันธ์ทางการเงินที่คำนวณโดยวิธี Current นั้น ให้ สง. รายงานเฉพาะจำนวนเงินตามสัญญา (Notional principal amount) ของธุรกรรม Derivative ทั้งที่

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
	อยู่ใน Trading Book และ Banking Book โดยไม่ต้องรายงานมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล ดังนั้น จึงมิได้เป็นปัญหาในทางปฏิบัติของ สง. แต่ให้รายงานเพื่อความสะดวกในการตรวจสอบของ ธปท.
26. จากคู่มือ SA หน้า 38 ข้อ 6 ซึ่งกำหนดให้ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่ไม่มี Rating แต่จัดตั้งอยู่ในประเทศที่ได้รับ Rating ซึ่งมี RW >100% ให้ได้รับ RW เท่ากับ RW ของประเทศที่บริษัทตั้งอยู่นั้น สำหรับ สง. ที่เลือกใช้ RW 100% สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกรายจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วยหรือไม่	สำหรับ สง. ที่เลือกกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั้งหมดของ สง. โดยไม่คำนึงถึง Rating จาก ECAIs นั้น หากน้ำหนักความเสี่ยงของประเทศที่บริษัทเอกชนนั้นจัดตั้งอยู่มีน้ำหนักความเสี่ยงสูงกว่า สง. ไม่ได้นำน้ำหนักความเสี่ยงของประเทศมาใช้แทน
27. กรณี สง. ทำธุรกรรม Reverse-repo แล้วมี cash margin (รวมคอกเบี้ย) ต้องนำ cash margin มารวมในการคำนวณเงินกองทุนหรือไม่อย่างไร	ในการดำรงเงินกองทุนสำหรับกรณีที่ สง. ผู้ให้กู้ยืมเงินต้องเรียก Margin เพิ่มจากผู้กู้หรือส่งคืนหลักประกันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตราสารที่ได้รับเป็นประกัน ในการคำนวณเงินกองทุนให้ สง. นำ Margin ที่ได้รับเพิ่ม หรือหลักประกันที่ส่งคืนมาบวกหรือหักออกจากหลักประกันเดิมแล้วแต่กรณี (โปรดอ้างอิงแนวนโยบายการดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงินสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหรือขายตราสารโดยมีสัญญาว่าจะขายหรือซื้อคืน และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นเอกสารแนบหนังสือเวียนที่ ธปท. สนส.(31)ว.1672/2545 เรื่อง การกำหนดให้ ธพ.จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน ลว. 11 ก.ค. 2545)
28. การให้สินเชื่อ Refinance สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยมีหลักประกันค้ำประกันหนี้ จะได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 35% ใช่หรือไม่	ใช่ หากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ธนาคารได้รับมาจากการ Refinance มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับ RW 35% กล่าวคือ 1) ให้กู้แก่บุคคลธรรมดา 2) รับจำนองที่ดินและ/หรือ สิ่งปลูกสร้างเป็นประกันลำดับหนึ่ง

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
	<p>3) ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง</p> <p>4) การประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.</p> <p>5) เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ หรือการให้กู้ยืม หรือการจัดหาที่อยู่อาศัยตามหนังสือเวียน ลว. 28 พ.ย. 2546 เรื่อง Loan to Value (LTV)</p>
<p>29. เพราะเหตุใด ธปท. จึงกำหนดให้ สง. รายงานข้อมูลเงินสดที่ได้รับมาจากการขาย Credit linked note และ First-to-default credit linked note (สง. เป็นผู้ซื้อประกันความเสี่ยง) เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล แทนที่จะเป็น CRM</p>	<p>ธปท. ขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการรายงานข้อมูลเงินสดที่ได้รับมาจากการขายตราสารดังกล่าวเพิ่มเติมดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- กรณีที่ สง. เลือกใช้วิธี Simple ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ให้ สง. ผู้ขาย CLN หรือ สง. ผู้ขาย FTDN รายงานข้อมูลเงินสดที่ได้รับมาจากการขายตราสารดังกล่าวจากเดิมที่กำหนดให้รายงานเป็นสินทรัพย์ในงบดุล เปลี่ยนเป็นให้รายงานในช่องมูลค่า CRM ที่ต้องปรับเปลี่ยน ซึ่งให้ สง. รายงานไว้ในตารางที่ 13 สินทรัพย์อื่น- กรณีที่ สง. เลือกใช้วิธี Comprehensive ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต สง. ผู้ขาย CLN หรือ สง. ผู้ขาย FTDN ไม่ต้องรายงานข้อมูลเงินสดที่ได้รับมาจากการขายตราสารดังกล่าวในตารางที่ 13 เนื่องจากหลักประกันตามวิธีนี้ไม่มีความเสี่ยงแล้ว- ทั้งนี้ ธปท. ได้แก้ไขถ้อยคำและวิธีการรายงานในตัวอย่างการกรอกแบบรายงานสำหรับ สง. ที่ใช้วิธี SA ข้อ 6 ทั้งที่เป็น Excel File และคำอธิบายประกอบแล้ว โดย ธปท. ได้เพิ่มประเด็นดังกล่าวในใบแก้ไขคู่มือการจัดทำแบบรายงาน SA และ SSA แล้ว

คำถามของ สก.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
<p>30. จากคู่มือการจัดทำแบบรายงานวิธี SA ธปท. กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อการพัฒนาาระหว่างประเทศ (MDBs) กรณีที่ได้รับ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เหมือนกับกรณีลูกหนี้ สก. โดยแบ่งน้ำหนักความเสี่ยงออกเป็น 2 กรณี คือ 1) กรณีลูกหนี้ที่มีอายุสัญญามากกว่า 3 เดือนขึ้นไป และ 2) กรณีลูกหนี้ที่มีอายุสัญญาไม่เกิน 3 เดือน อยากสอบถาม ธปท. ว่า ธปท. จะแก้ไขน้ำหนักความเสี่ยงในร่างหลักเกณฑ์ฯ Final draft ให้สอดคล้องกันหรือไม่</p>	<p>ธปท. ขอแก้ไขวิธีการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ที่กำหนดตาม Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก คือ ให้ สก. ใช้น้ำหนักความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในร่างหลักเกณฑ์ Final Draft เมื่อวันที่ 27 มี.ค.49 เนื่องจาก Basel Committee for Banking Supervision (BCBS) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมให้ทราบว่า สก. ที่มีลูกหนี้ MDBs อายุไม่เกิน 3 เดือนจะไม่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงที่ลดลง ดังนั้น ให้ สก. ปฏิบัติตามเกณฑ์เดิมที่ระบุใน Final Draft และร่างแบบรายงาน กล่าวคือ ไม่ต้องแยกอายุสัญญาของลูกหนี้เป็นไม่เกิน 3 เดือนและมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป เพื่อเปรียบเทียบ Rating เกรดของ MDBs กับน้ำหนักความเสี่ยง ดังนั้น จึงขอแก้ไขคู่มือการจัดทำแบบรายงาน Basel II ฉบับ Final version สำหรับ สก. ที่ใช้วิธี SA และวิธี SSA ในตารางที่ 7 สันทรัพย์เสี่ยงสำหรับลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) หน้า 33</p>
<p>31. จากแบบรายงาน QIS ธปท. กำหนดให้ สก. ต้องแยกรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ PSEs (ตารางที่ 6) ออกเป็น 3 ตารางย่อย ได้แก่ ลูกหนี้ PSEs-ภาครัฐบาล (ตารางที่ 6A) PSEs- สก. (ตารางที่ 6B) และ PSEs-ธุรกิจเอกชน (ตารางที่ 6C) ทำนองเดียวกัน ธปท. กำหนดให้ สก. แยกรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ NPL (ตารางที่ 14) ออกเป็น 5 ตารางย่อย ได้แก่ NPL-รัฐบาล (ตารางที่ 14A) NPL-สก. (ตารางที่ 14B) NPL-ธุรกิจเอกชน (ตารางที่ 14C) NPL-รายย่อย (ตารางที่ 14D) และ NPL-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ตารางที่ 14E) แต่ในแบบรายงานชุด Final</p>	<p>- ในช่วงการทดลองคำนวณเงินกองทุน สก. ไม่ต้องแยกรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ PSEs เป็น 3 ตารางย่อย และไม่ต้องแยกสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ NPL เป็น 5 ตารางย่อย</p> <p>- ในช่วงการดำรงเงินกองทุนจริง ซึ่ง สก. ต้องจัดทำแบบรายงานในรูปแบบ Data set ตามแบบที่ ธปท. กำหนดนั้น ให้ สก. แยกรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ PSEs เป็น 3 ตารางย่อย ส่วนการรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ NPLs นั้น ให้ สก. แยกรายงานสินทรัพย์เสี่ยงของลูกหนี้ NPLs เป็น 5 ตารางย่อยตามเดิมและต้องเพิ่ม</p>

คำถามของ สง.	ร่างความเห็นเบื้องต้นของ ธปท.
<p>version ธปท. ขุดตารางที่ 6 และตารางที่ 14 เหลืออย่างละ 1 ตาราง อยากสอบถาม ธปท. ว่า สง. ไม่ต้องแยกประเภทสินทรัพย์ของทั้ง 2 ตารางแล้วใช่หรือไม่ เพื่อจะได้เตรียมระบบรองรับได้ถูกต้องต่อไป</p>	<p>อีก 1 ตาราง (ตารางที่ 14F) สำหรับลูกหนี้ NPLs-สินทรัพย์อื่น เพื่อรายงานข้อมูลของหลักประกันประเภทสินทรัพย์อื่น เช่น เงินสด เงินฝาก เป็นต้น ในช่อง CRM ที่ต้องปรับเปลี่ยนของตารางดังกล่าวดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งที่เป็น PL และ NPL ได้ถูกต้องและชัดเจนมากขึ้น</p>
<p>32. จากเกณฑ์ Final draft หน้า 171 หรือจากคู่มือการจัดทำแบบรายงาน IRB หน้า 63 กำหนดไว้ว่า การพิจารณาความมีนัยสำคัญของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณเงินกองทุนโดยวิธี IRB นั้น ธปท. กำหนดให้พิจารณาจากสัดส่วนของมูลค่าของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนก่อนการปรับลดความเสี่ยง ณ สิ้นเดือนเฉลี่ยย้อนหลัง 1 ปี ต่อ เงินกองทุนทั้งสิ้นของ สง. ณ สิ้นเดือนที่ สง. มีการคำนวณเงินกองทุน</p> <p>จากเกณฑ์ดังกล่าว สง. ไม่สามารถใช้เงินกองทุนทั้งสิ้นของ สง. ณ สิ้นเดือนที่ สง. มีการคำนวณเงินกองทุนได้ เนื่องจาก เงินกองทุนยังไม่มีค่าน้ำหนักแน่นอนระหว่างการคำนวณเงินกองทุน เพราะอาจถูกกระทบด้วยเงินสำรองส่วนขาด/ส่วนเกิน หรือค่า EL ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD ธปท. จะมีแนวทางแก้ไขอย่างไร</p>	<p>ธปท. ขอแก้ไขหลักเกณฑ์ดังกล่าวโดยเปลี่ยนจาก เงินกองทุนทั้งสิ้นของ สง. ณ สิ้นเดือนที่ สง. มีการคำนวณเงินกองทุน เป็น เงินกองทุนทั้งสิ้นของ สง. ณ สิ้นเดือนก่อนหน้าที่ สง. มีการคำนวณเงินกองทุน รวมถึง ธปท. ขอเพิ่มคอลัมน์ “เงินกองทุนทั้งสิ้น ณ สิ้นเดือนก่อนหน้า” ในตารางที่ 34 เพื่อใช้ในการพิจารณาความมีนัยสำคัญดังกล่าว นอกจากนี้ ธปท. จะมีการปรับถ้อยคำในคู่มือการจัดทำแบบรายงาน IRB และหลักเกณฑ์ Final draft ต่อไป</p>